

0- 793833

Баканов Сергей Алексеевич

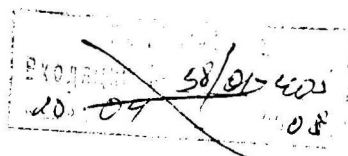
**СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Специальность 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва, 2008



ва Н.Я.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Социально-экономические процессы, происходящие в обществе, предопределяют регулярные изменения в структуре как доходов, так и расходов населения, источников их получения и направлений конечного использования. Доходы выступают одним из основных показателей жизненного уровня населения, являются важной характеристикой развития социальной сферы. При статистическом исследовании доходов населения необходимо учитывать двусторонний характер экономических отношений, в результате которых они формируются. С одной стороны, данные отношения возникают между работодателями и наемными работниками, в результате чего последние получают доход, выраженный в денежной или натуральной форме. С другой стороны, отношения по формированию доходов населения являются результатом взаимодействия самих домашних хозяйств между собой как субъектов рынка товаров и услуг. Доходы, формируемые в результате таких отношений, обязывают физических лиц к исполнению налоговых обязательств перед бюджетной системой, так как являются налоговой базой по одному из наиболее важных налогов – налогу на доходы физических лиц (НДФЛ).

Особую актуальность исследованию налогообложения доходов физических лиц в России придаёт низкий уровень собираемости данного налога по сравнению с развитыми странами. В виду динамичного повышения уровня доходов домашних хозяйств в последнее десятилетие налоговая сфера является особо привлекательной для совершения противоправных действий, таких как сокрытие доходов, использование различных схем ухода от налогообложения и др. Для решения данной проблемы от государственных институтов требуется постоянная корректировка налоговой политики, принятие оперативных решений по управлению налоговой системой России на основе статистической информации. Таким образом, анализ налогообложения доходов физических лиц должен основываться на



достоверной информации, получаемой в ходе федерального статистического наблюдения и налогового контроля.

В научной литературе недостаточно уделено внимания вопросам статистического исследования налогообложения физических лиц и поступлений НДФЛ в бюджетную систему. Сложность и многогранность проблем налогообложения физических лиц предопределяет актуальность применения современных статистических методов анализа состояния, структуры и динамики исследуемого экономического процесса. Это позволит своевременно и оперативно принимать решения по корректировке налоговой политики государства и осуществлять выработку мер по совершенствованию налоговой системы, деятельности налоговых и правоохранительных органов.

Целью исследования является разработка методики комплексного статистического анализа налогообложения доходов физических лиц в России.

В работе сформулированы и решены следующие задачи:

- предложить методические подходы к построению системы статистических показателей налогообложения доходов физических лиц;
- определить направления статистического анализа налогообложения доходов физических лиц;
- провести классификацию элементов налогообложения доходов физических лиц;
- разработать методику статистической оценки эффективности работы налоговых органов с физическими лицами по НДФЛ;
- построить модель зависимости поступлений НДФЛ в бюджетную систему от важнейших социально-экономических показателей;
- осуществить прогноз поступлений НДФЛ в бюджетную систему Российской Федерации.

Объектом исследования является система налогообложения доходов физических лиц в России.

Предметом исследования выступают количественные характеристики системы налогообложения доходов физических лиц в России.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области налогов, экономической теории, статистики, математического моделирования и прогнозирования.

В качестве инструментария исследования использовались многомерные статистические методы корреляционного, регрессионного и кластерного анализа, методы анализа временных рядов и прогнозирования, табличные и графические методы представления результатов исследования.

Обработка исходной информации проводилась с использованием пакетов прикладных программ «SPSS», «Excel».

Информационной базой исследования явились статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Федеральной налоговой службы, Министерства финансов и Министерства внутренних дел России, публикации в периодических изданиях по теме исследования.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке методики комплексного статистического анализа налогообложения доходов физических лиц в России. К числу наиболее существенных результатов, полученных автором, составляющих научную новизну исследования и выносимых на защиту, относятся:

- уточнено содержание налогообложения доходов физических лиц как объекта статистического исследования;
- определены аналитические возможности налоговой и статистической отчетности для анализа НДФЛ;
- дополнена система статистических показателей налогообложения доходов физических лиц;
- проведен статистический анализ динамики и структуры НДФЛ;
- предложена методика статистической оценки эффективности деятельности налоговых органов по противодействию уклонению от уплаты НДФЛ;

- разработана модель, позволяющая оценить влияние социально-экономических факторов на уровень налогообложения доходов физических лиц в России.

Практическая значимость работы. Результаты выполненного научного исследования могут быть использованы органами государственной статистики для совершенствования статистической отчетности, представительными и исполнительными органами государственной власти и муниципальных образований, в процессе формирования и исполнения бюджетов всех уровней в части поступлений НДФЛ.

Результаты диссертационного исследования использованы в учебном процессе по курсам «Финансовая статистика» в Московском государственном университете экономики, статистики и информатики (МЭСИ) и «Финансово-экономическая экспертиза» в Академии экономической безопасности МВД России.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации рассматривались и получили одобрение на Межвузовских и Всероссийских научно-практических конференциях: «Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления» (Москва, 2004 г.), «Механизмы подрыва финансирования и экономических основ терроризма как условие создания эффективной системы экономической безопасности Российской Федерации» (Москва, 2005 г.), «Новые механизмы в борьбе с экономическими преступлениями в области сокрытия доходов» (Москва, 2005 г.).

Публикации. По теме диссертации автором опубликованы 5 работ общим объемом 2,5 печатных листа, в том числе две в журналах, рекомендуемых ВАК.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы, цель и задачи исследования, определены объект, предмет, научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе «Доходы физических лиц как объект статистического исследования» рассматривается экономическая сущность доходов физических лиц, их налогообложения, дается классификация основных элементов налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Низкий уровень собираемости изучаемого налога требует совершенствования механизмов его сбора, разработки методологии статистического анализа структуры НДФЛ. В 2000 г. Россия занимала одно из последних мест в мире по его доле в доходах: 8,33% в общем объеме доходов государственного бюджета. К 2006 г. значение данного показателя составило 8,76%. В табл. 1 представлено изменение удельного веса НДФЛ в общем объеме бюджетных доходов.

Таблица 1

Динамика удельного веса НДФЛ в структуре доходов государственного бюджета России

Годы	Доходы – всего, млрд. руб.	Налог на доходы физических лиц, млрд. руб.	Темп роста поступлений НДФЛ, в процентах к предыдущему году.	Удельный вес НДФЛ в доходах консолидированного бюджета, %
2000	2097,7	174,8	-	8,33
2001	2683,7	255,8	127,94	9,53
2002	3519,2	358,1	131,13	10,18
2003	4138,7	455,7	117,60	11,01
2004	5429,9	574,5	131,20	10,58
2005	8579,6	707,1	158,01	8,24
2006	10625,8	930,4	123,85	8,76

Приведенные в табл. 1 значения ниже среднего уровня поступлений аналогичного налога в развитых странах, где на его долю приходится от 30% до 50% доходов этих государств. При этом в абсолютном выражении наблюдается рост поступлений НДФЛ в бюджет. Наибольший темп роста по налогу приходился на 2005 г., когда налоговые органы усиленно проводили проверки организаций на наличие «серых» схем и выплат зарплат «в конвертах». Результатом данной деятельности стал значительный прирост

поступлений по изучаемому налогу на уровне 58%. Столь низкий удельный вес НДФЛ в структуре доходов объясняется опережающим ростом поступлений по другим доходным статьям. Так, например, за период с 2000 по 2006 г.г. платежи за пользования природными ресурсами возросли более чем в 15 раз.

Незначительная роль НДФЛ в налоговой системе России обусловлена рядом причин: невысокий уровень доходов населения, слабый налоговый контроль, несовершенство налогового, гражданского и трудового законодательства, наличие большого количества льгот, массовое уклонение от налогообложения. Перечисленные причины объясняются тем, что социально-экономические и политические преобразования в России, затронувшие все стороны общественной жизни в силу ряда объективных и субъективных причин не привели к практически ощутимым результатам в преодолении социальной напряженности. Более того, снижение уровня жизни основной части населения, рост инфляции, расслоение общества по уровню доходов, массовая криминализация общества и другие негативные явления оказывали отрицательное влияние на налоговую систему в стране.

При статистическом исследовании налогообложения доходов физических лиц применяется система национальных счетов (СНС). При ее использовании достигается единство статистической методологии, что обеспечивает сопоставимость показателей всех стран на мировом уровне, значительно упрощает решение проблемы международных сопоставлений, способствуя их достоверности.

Сложность структуры налога на доходы физических лиц предопределяет необходимость построения статистической классификации (рис. 1). Одним из основополагающих критериев построения классификации должен стать субъект налогообложения, предполагающий классификацию, например, по юридическому статусу налогоплательщика. Данная классификация предопределяет оценку режима налогообложения и перечень уплачиваемых налогов. Отличительной особенностью налогообложения индивидуальных

предпринимателей, является использование, как общего режима налогообложения, так и специальных режимов, к которым относятся:

- упрощенная система налогообложения;
- единый налог на вмененный доход;
- единый сельскохозяйственный налог.

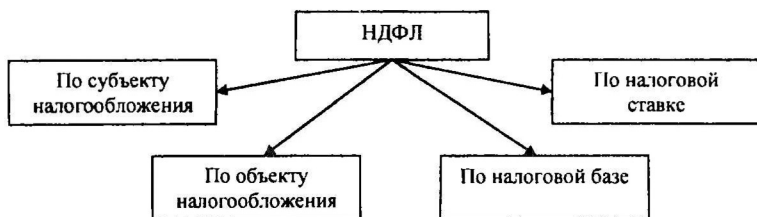


Рис.1. Основная классификация НДФЛ

Не менее важным критерием построения статистической классификации являются элементы налога на доходы физических лиц. Первым среди них выступает объект налогообложения.

Хотя в качестве объекта налогообложения выступают доходы физических лиц, тем не менее, не все они подпадают под налогообложение. Основными объектами выступают вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей (заработанная плата), доходы от сдачи имущества в аренду, доходы от реализации имущества, негосударственные пенсии, пособия и стипендии. В свою очередь выплаты социального характера, такие как государственные пособия, пенсии по государственному пенсионному обеспечению, трудовые пенсии, алименты, получаемые налогоплательщиками, исключаются из налогооблагаемой базы.

При определении объекта налогообложения по налогу на доходы физических лиц важно учитывать статус субъекта налогообложения, т.к. у резидентов объектом налогообложения выступает доход, полученный как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, а для нерезидентов объектом выступает доход, полученный только на территории Российской Федерации.

В дальнейшем в качестве критерия классификации целесообразно использовать доходы в денежной форме, доходы в натуральной форме, доходы в виде материальной выгоды. В зависимости от механизма уплаты налога исчисление налоговой базы по налогу на доходы физических лиц производится тремя группами субъектов: налоговыми агентами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и натуральной формах.

Налоговая ставка также может выступать критерием классификации налога на доходы физических лиц. Данные классификации не исчерпывают предпосылок структурного анализа. Для различных целей статистического анализа могут быть разработаны дополнительные классификации и, следовательно, определены критерии их построения.

Во второй главе «Анализ показателей налогообложения доходов физических лиц» рассматриваются вопросы сопоставимости налоговой и статистической отчетности и формирование информационной базы на основе данных статистического учета по НДФЛ, проводится анализ структуры и динамики изучаемого объекта исследования, а так же способов снижения налогооблагаемой базы по НДФЛ.

Важным элементом анализа налогообложения доходов физических лиц является формирование единой информационной базы по изучаемому налогу. Цель ее создания - систематизация данных о налогоплательщиках, проведение анализа эффективности налоговой политики в отношении физических лиц и мероприятий по сбору налогов, структуры НДФЛ и осуществление прогнозов. Информационная база должна представлять собой систему связанных носителей соответствующей информации о доходах физических лиц и об исполнении ими налоговых обязательств. В работе предложено осуществлять формирование информационной базы по

направлениям, представленным на рис.2. Основной метод формирования информационной базы налогообложения доходов физических лиц основан на сборе данных из сводной отчетности, собираемой налоговыми органами, ведущими учет налогоплательщиков по НДФЛ. Получение сводной информации включает два этапа:

- обработка официальных данных, подаваемых налогоплательщиками и налоговыми агентами в ФНС;
- обработка данных, полученных в ходе проведения налоговой проверки.

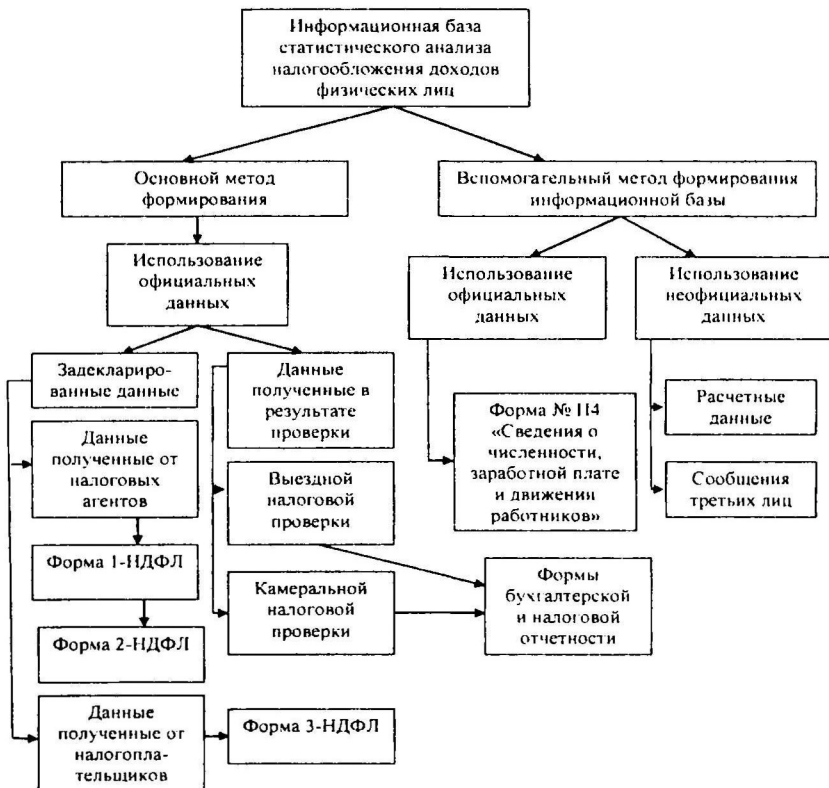


Рис.2. Информационная база налогообложения доходов физических лиц

Основа вспомогательного метода – применение косвенных способов оценки налоговых потоков и исполнения обязательств по НДФЛ,

базирующихся на данных статистического учета, позволяющих выявлять закономерности, присущие изучаемому явлению в определенных условиях.

Данные статистического учета, аккумулируемые в органах госстатистики в ходе осуществления федерального государственного статистического наблюдения, могут дополнять информационную базу по НДФЛ. Проблемой современной информационной базы по налогам и, в частности, по НДФЛ, является несогласованность налоговой и статистической отчетности. До сих пор не разработаны инструменты и методы, стандарты и интерфейсы обмена информацией между ведомствами в целях проверки и перепроверки полученных данных. Построение такой взаимосвязи открывает возможность анализа данных, полученных налоговыми органами и органами государственной статистики.

Для получения целостной характеристики налогообложения доходов физических лиц, необходимо построение комплексной системы показателей. В работе выделены основные подсистемы статистических показателей: собираемости НДФЛ, декларируемости доходов физических лиц, качества работы государственных контролирующих органов по предотвращению уклонения от уплаты НДФЛ.

В подсистеме показателей собираемости НДФЛ наиболее информативными являются показатели структуры и динамики поступлений НДФЛ в бюджетную систему Российской Федерации. С 2000 по 2006 год уровень поступлений по НДФЛ вырос более чем в 5 раз (табл.2.).

Таблица 2

Структура доходов государственного бюджета РФ (млрд. руб.)

Статьи доходов бюджета	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Всего	2097,7	2683,7	3519,2	4138,7	5429,9	8579,6	10625,8
налог на прибыль организаций	398,8	513,8	463,3	526,5	867,6	1332,9	1670,6
налог на доходы физических лиц	174,8	255,8	358,1	455,7	574,5	707,1	930,4
налог на добавленную стоимость	457,3	639	752,7	882,1	1069,7	1472,3	1511,1
акцизы	166,4	243,3	264,1	7,8	246,9	253,7	270,6
налоги на имущество	64,8	89,6	120,5	137,8	146,8	253,1	310,9
платежи за пользование природными ресурсами	77,6	135,7	330,8	395,8	581	928,6	1187,3
прочие поступления	758	806,5	1229,7	1393	1943,4	3631,9	4744,9

Так в 2005 г. в консолидированный бюджет Российской Федерации поступило 707,1 млрд. рублей налога на доходы физических лиц, что на 23% больше уровня поступлений НДФЛ в 2004 году, а в 2006 г. налога поступило 930,4 млрд. рублей, что на 31,6% больше, чем за 2005 г. Основную часть налога на доходы физических лиц (97,5%) составил налог с доходов, облагаемых по налоговой ставке 13%.

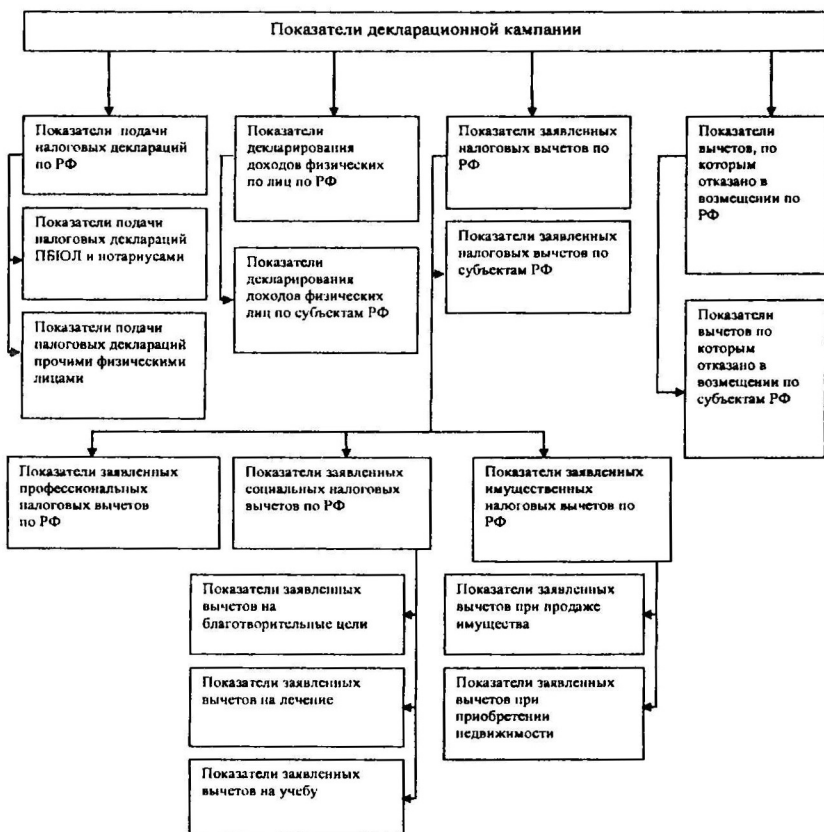


Рис. 3. Показатели декларационной кампании по НДФЛ в России

Важное значение для проведения исследования представляет систематизация показателей декларационной кампании (рис.3). Цель данной

кампании заключается в обработке информации по полученным налоговым декларациям и принятие решения по результатам их проверки.

По результатам декларационной кампании 2006 г. по налогу на доходы физических лиц, в налоговые органы было представлено 4060 тысяч налоговых деклараций по доходам, полученным в 2005 году (включая уточненные декларации). Это на 6% больше, чем по итогам декларационной кампании 2005 года. Как и в 2005 году, в 2006 году основная часть деклараций подана налогоплательщиками в целях получения различных налоговых вычетов (рис. 4). Так, 1261 тыс. деклараций были поданы налогоплательщиками в целях получения имущественных налоговых вычетов по приобретению жилья.

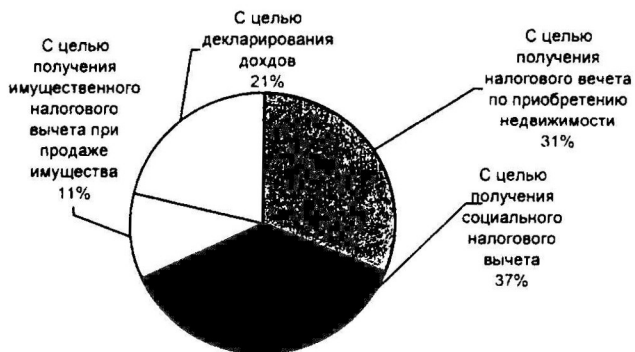


Рис. 4. Структура налогоплательщиков, физических лиц, участвовавших в декларационной кампании 2006 г. в России

По отношению к 2005 году темп роста количества таких деклараций в 2006 году составил 123%. В 1500 тысячах деклараций налогоплательщики заявили социальные вычеты. Это на 25% больше, чем в ходе декларационной кампании 2005 года. В 431 тысяче деклараций налогоплательщиками заявлены имущественные вычеты к доходам по продаже имущества.

Ключевым показателем, характеризующим деятельность контролирующих органов, является количество правонарушений, материалы по которым направлены в суд. В целях детализации можно выделить

показатель, отражающий число правонарушений, по которым совершившие их лица привлечены к налоговой, административной или уголовной ответственности. Также необходимо отметить показатели, которые отражают число мероприятий, осуществляемых контролирующими органами, а именно:

- выездных налоговых проверок – для налоговых органов;
- проверок налогоплательщиков – для органов внутренних дел.

В работе проведен анализ способов снижения налогооблагаемой базы по НДФЛ. Построение комплексной системы взаимоувязанных показателей должно быть ориентировано не только на анализ исполнения налоговых обязательств, но и на оценку ущерба от их неисполнения. В контексте обозначенной проблемы рассмотрены способы, при которых экономический эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением законных, «полузаконных» или противозаконных действий.

В третьей главе «Статистическое моделирование и прогнозирование поступлений налога на доходы физических лиц» осуществлена многомерная группировка регионов России по показателям социально-экономического развития и поступлений НДФЛ в бюджеты субъектов Российской Федерации, проведен анализ взаимосвязи поступлений по НДФЛ в бюджет и факторов их определяющих, осуществлен прогноз изучаемых показателей.

Для проведения анализа выбраны 63 субъекта Российской Федерации, региональные налоговые органы которых своевременно публикуют данные о собранных налогах. Исходные данные по этим регионам представлены следующими социально-экономическими показателями за 2006 г.:

- y – поступление НДФЛ в бюджет субъекта Российской Федерации, тыс. руб.;
- x_1 – средняя номинальная начисленная заработная плата в месяц, руб.;
- x_2 – численность занятых в экономике, тыс. человек;
- x_3 – численность незанятых трудовой деятельностью граждан, тыс. чел.;
- x_4 – строительство жилых домов, тыс. м²;

x_5 – объем платных услуг населению, млн. руб.;

x_6 – оборот розничной торговли, млн. руб.;

x_7 – объем просроченной задолженности по заработной плате, тыс. руб.

Классификация регионов РФ была проведена по указанным показателям, характеризующим поступление НДФЛ и социально-экономическое положение населения регионов. В результате применения иерархического алгоритма кластерного анализа с использованием принципа ближайшего соседа и Евклидовой метрики было получено разбиение на 4 однородные группы (табл. 3). В табл.3 кластеры ранжированы по показателю поступлений НДФЛ в бюджеты субъектов Российской Федерации. При этом, по мере возрастания НДФЛ, наблюдается рост всех остальных показателей.

Таблица 3

**Средние значения основных социально-экономических показателей
по кластерам за 2006 год**

Кластер	Число регионов	x_1	x_2	x_3	x_4	x_5	x_6	x_7	y
S1	41	7208,92	586,12	11,96	372,64	15107,68	49605,19	28341,07	4987
S2	6	12852,08	483,17	15,45	187,08	21892,72	57941,95	16856,17	7860
S3	7	12464,93	981,43	22,29	762,83	48166,77	157462,3	81893,57	11598
S4	9	9950,16	1362,00	30,23	1037,42	47627,79	165350,9	43925,56	15623

Наиболее многочисленным является первый кластер, который, в основном, объединил регионы Европейской части России. Это свидетельствует о неблагоприятной ситуации в социально-экономическом развитии. Средние значения рассматриваемых показателей в данном кластере минимальны по сравнению с другими кластерами. При этом, наибольшая плотность и численность населения России наблюдается именно в этих регионах. При наибольшей концентрации налогоплательщиков НДФЛ в регионах первого кластера, средний уровень поступлений данного налога в бюджетную систему минимальный.

Немногом в лучшую сторону отличается ситуация в регионах второго кластера, который представлен в основном регионами Крайнего Севера и Дальнего Востока, где физические лица – наемные работники получают надбавки «за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним

местностям», так называемые «северные коэффициенты». Поэтому, несмотря на меньшую, чем в регионах первого кластера, численность и плотность населения, налоговая база по НДФЛ выше и, следовательно, больше уровень налоговых поступлений в бюджеты соответствующих субъектов Российской Федерации.

Экономика регионов третьего кластера имеет наибольшую внешнеторговую ориентацию, в том числе в части импорта товаров - Сахалинская область, Хабаровский край, а так же экспорта сырья из России. В регионах данного кластера высокий уровень доходов населения, а также показателей результатов экономической деятельности и налоговых поступлений в бюджет. Однако в регионах данного кластера наблюдается высокий уровень незанятых трудовой деятельностью граждан. Это не означает отсутствие рабочих мест, напротив свидетельствует о реализации возможности занятия домашним хозяйством членами семей работников с высоким уровнем доходов, которые наблюдаются в регионах данного кластера.

Четвертый кластер объединил крупные промышленные регионы, где сконцентрированы предприятия по производству металла и металлообработке. Рассматриваемые показатели по данному кластеру наиболее приближены к средним российским. Обращает внимание тот факт, что при практически равном среднем значении заработной платы с регионами первого кластера, наблюдаемый уровень налоговых поступлений по НДФЛ в этой группе оказывается выше, более чем в полтора раза. Столь высокий уровень налоговых поступлений может объясняться субъективным фактором, связанным с организацией налоговой системы в данных регионах. Именно методологические разработки и методики организации налогового контроля и работы правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности в республике Татарстан и Кабардино-Балкарской республике берутся за основу разработки соответствующих документов на федеральном и региональном уровне Российской Федерации.

Для количественного описания зависимости поступлений НДФЛ в бюджеты субъектов Российской Федерации от рассматриваемых объясняющих показателей использовались методы корреляционного и регрессионного анализа.

По данным, полученным из 63 регионов России, с помощью пошаговых алгоритмов регрессионного анализа получено следующее уравнение регрессии:

$$\hat{y} = -378378 + 78,8 \cdot x_1 + 6331,6 \cdot x_2 - 6273,6 \cdot x_3 - 5438,75 \cdot x_4 + 276,29 \cdot x_5 - 14,1 \cdot x_6$$

$$(1,76) \quad (3,65) \quad (-1,55) \quad (-4,79) \quad (33,92) \quad (-1,71)$$

$$R^2 = 0,91; F_{\text{набл}} = 10,35$$

где:

- y – поступление НДФЛ в бюджет субъекта Российской Федерации, тыс. руб.;
- x_1 – средняя номинальная начисленная заработная плата в месяц, руб.;
- x_2 – численность занятых в экономике, тыс. человек;
- x_3 – численность незанятых трудовой деятельностью граждан, тыс. чел;
- x_4 – строительство жилых домов, тыс. м²;
- x_5 – объем платных услуг населению, млн. руб.;
- x_6 – объем просроченной задолженности по заработной плате, тыс. руб.

Данное уравнение считается значимым при $F_{\text{набл}} = 10,35$, что превышает критическое значение при степенях свободы $v_1 = 7$ и $v_2 = 56$, равное 3,8. Кроме того, коэффициент детерминации указывает на то, что данная модель объясняет 91% вариации результативного признака - поступлений в бюджет субъектов Российской Федерации по НДФЛ.

Положительное влияние на уровень поступлений НДФЛ в бюджеты субъектов Российской Федерации оказывают следующие объясняющие показатели: средняя номинальная начисленная заработная плата, численность занятых в экономике и объем платных услуг населению. Отрицательное влияние на поступление данного налога оказывает численность незанятых трудовых ресурсов, объем строительства жилых домов и просроченной задолженности по заработной плате.

В свою очередь показатель численности занятых в экономике имеет высокое влияние на уровень налоговых поступлений (коэффициент корреляции 0,89%). Данный факт объясняется тем, что в состав занятого в экономике населения входят не только наемные работники, базой исчисления налога у которых является начисленная заработная плата, но так же индивидуальные предприниматели и нотариусы, доходы которых не участвуют в формировании средней номинальной начисленной заработной платы. Рост численности занятых на 1 тыс. человек, способствует увеличению поступления по НДФЛ в размере 6331 тыс. рублей. Поступления по НДФЛ увеличиваются на 0,2% при росте занятых на 1%.

При увеличении средней номинальной начисленной заработной платы на 1 рубль, поступления в бюджеты субъектов Российской Федерации увеличиваются на 78 тыс. рублей, или при росте номинальной начисленной заработной платы на 1% поступления увеличиваются на 0,12 %.

Объем платных услуг населению оказывает существенное влияние на исполнение налоговых обязательств физическими лицами, т.к. значительный удельный вес занятых в экономике наблюдается именно в данной сфере деятельности – около 10% в 2006 году. При росте объема платных услуг населению на 1 млн. рублей, наблюдается рост поступления НДФЛ в бюджет регионов на 276,29 тыс. рублей, т.е. при их росте на 1%, поступления увеличиваются на 0,99%.

Между уровнем налоговых поступлений и численностью незанятых трудовой деятельностью граждан наблюдается обратная количественная связь. При росте незанятых на 1 тыс. человек бюджеты регионов недополучают НДФЛ в размере 6273,6 тыс. рублей, что вполне объяснимо, т.к. данный объясняющий показатель является оценкой снижения численности налогоплательщиков по рассматриваемому налогу. Поступления НДФЛ снижаются на 0,016% при росте незанятых на 1%, о чем свидетельствует соответствующий коэффициент эластичности.

Существенное отрицательное влияние на результативный показатель оказывает рост строительства жилых домов. При увеличении жилищного

строительства на 1 тыс. м² налоговые поступления уменьшаются на 5438,75 тыс. рублей. При росте жилищного строительства на 1%, величина поступлений НДФЛ в бюджетную систему уменьшается на 0,14%. Это объясняется возможностью получения налогового вычета физическими лицами, в соответствии с Налоговым Кодексом, в размере 1000 тыс. рублей при приобретении недвижимости. В виду значительного увеличения стоимости жилья за последние 5 лет, оно все чаще приобретается в совместную собственность двумя-тремя лицами. При этом, каждый собственник жилья имеет право на вышеуказанный вычет, что еще более сокращает поступления НДФЛ в бюджетную систему.

Объективно отрицательным фактором для поступлений в бюджет по НДФЛ выступает объем просроченной задолженности по заработной плате. При ее увеличении на 1 тыс. рублей, поступления сокращаются на 14,1 тыс. рублей, так как с задержкой заработной платы, как правило, связана неблагоприятная финансовая ситуация в организациях, акционерных обществах, а следовательно у физических лиц – крупных налогоплательщиков, например, в связи с неполучением дивидендов. Таким образом, при увеличении просроченной задолженности по заработной плате на 1%, поступления НДФЛ в бюджеты сокращается на 0,03%.

Для анализа зависимости показателя НДФЛ от объясняющих факторов проведен регрессионный анализ по данным за 1995-2006 г.г. В связи с использованием для регрессионного анализа временной выборки, в модель дополнительно введен фактор времени ($t=1,2,...,12$).

Было получено следующее уравнение регрессии:

$$\hat{y} = 68,764 + 0,0845 \cdot x_1 - 0,00174 \cdot x_2 - 0,19789 \cdot t$$

(8,32) (-1,84) (-2,03)

$$R^2 = 0,89 ; F_{\text{набл}} = 313,14$$

где:

- \hat{y} – поступления НДФЛ в бюджетную систему России, млрд. руб.;
- x_1 – среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.;
- x_2 – ввод в действие жилых домов, тыс. м².

Коэффициент детерминации $R^2 = 0,89$ указывает на то, что факторы, включенные в модель, практически полностью объясняют вариацию показателя поступлений НДФЛ в бюджеты субъектов Российской Федерации за изучаемый период.

Рост среднемесячной номинальной начисленной заработной платы на 1000 руб. предопределяет рост поступлений НДФЛ в бюджетную систему на 84,5 млрд. руб., т.е. рост показателя номинальной заработной платы на 1 % сопровождается ростом поступлений НДФЛ на 1,01 %.

Ввод в действие жилых домов оказывает отрицательный эффект на размер поступлений изучаемого налога в бюджетную систему, что подтверждает ранее сделанный вывод о влиянии налоговых вычетов на уровень поступлений НДФЛ.

В работе исследованы тенденции изменения объясняющих показателей, включенных в регрессионную модель, и осуществлен их прогноз.

Для показателя «среднемесячная номинальная начисленная заработная плата» в результате анализа динамики, получено следующее уравнение тренда:

$$\hat{y}_{(11)} = 935,95 - 342,51 * t + 94,649 * t^2$$

На основе полученного уравнения построен краткосрочный прогноз на период 2008-2009 г.г, который представлен на рис. 5.



Рис. 5. Динамика среднемесячной номинальной начисленной заработной платы в России, руб.

По данному прогнозу уровень среднемесячной номинальной начисленной заработной платы на 2008-2009 г.г. ожидается в размере 14692,01 и 17094,33 руб. соответственно.

В результате анализа динамики показателя ввода в действие жилых домов, получена следующая функция, характеризующая тенденцию изменения показателя:

$$\hat{Y}_{(x_2)} = 44015 - 4980,9 \cdot t + 459,11 \cdot t^2$$

На основе данной функции показатель ввода в действие жилых домов в 2008-2009 г.г. прогнозируется в размере 64267,96 и 72601,25 тыс. м².

Прогнозные значения показателей x_1 и x_2 позволили получить прогноз поступлений НДФЛ в бюджетную систему на период до 2009 года, что представлено на рис. 6.

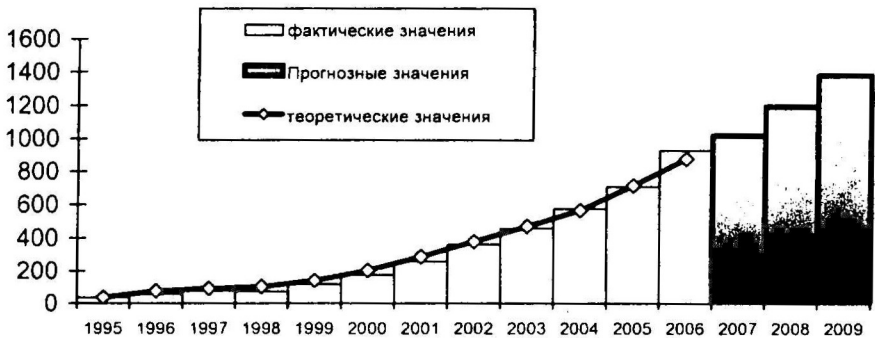


Рис. 6. Динамика поступлений НДФЛ в бюджеты регионов России, млрд. руб.

Под влиянием данных факторов национальной экономики уровень поступлений по НДФЛ в бюджетную систему России должен возрасти и составить в 2008 г. - 1195,63 млрд. руб., а в 2009 г. - 1383,936 млрд. руб.

В заключении диссертационной работы подведены итоги статистического исследования, сформулированы основные выводы и даны рекомендации по их практическому применению.

Основные положения диссертационного исследования отражены в следующих публикациях:

1. Баканов С.А. Хранилище данных системы SAP R/3, как информационная база статистического анализа // Аудит и финансовый анализ – 2007– №2 – 0,6 п.л.

2. Баканов С.А. Система статистических показателей налогообложения доходов физических лиц // Налоги – 2007 – №11 – 0,5 п.л.

3. Баканов С.А., Дианов Д.В. Формирование информационной базы статистического анализа налогообложения доходов физических лиц // Экономика, статистика, информатика. Вестник УМО – 2007 – №4 – 0,55 п.л. (авт.- 0,3 п.л.)

4. Баканов С.А. Применение ERP систем в целях статистического анализа// Проблемы развития государственного сектора экономики и предпринимательства: Сборник материалов межвузовской научно-практической конференции 5-9 декабря 2006 г. – М.: ООО «Издательство «Элит», 2007 – 0,7 п.л.;

5. Баканов С.А. Проблемы реализации рыночного подхода к налоговому контролю // Материалы 6 международного научно практического семинара «Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления» (26-28 февраля 2007 г., г. Москва) – М.:ИНИОН РАН – 2007 – 0,4 п.л.

Подписано к печати 17.04.08

Формат издания 60x84/16

Печ.л. 1,5

Заказ № 7517

Бум. офсетная №1

Уч.-изд.л. 1,4

Печать офсетная

Тираж 100 экз.

Типография издательства МЭСИ. 119501, Москва, Нежинская ул., 7